**Налогообложение предпринимательской деятельности**

Курсовая работа по курсу «Основы предпринимательства - 2»

Выполнил студент группы ОПД-91 Сухоруков Д.В.

Московский государственный технический Университет им. Н. Э. Баумана, Калужский филиал

Кафедра экономики и организации производства

Калуга 2005

**Введение**

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации предпринимательской признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. Люди занимаются бизнесом на протяжении тысячелетий. Создавались и погибали целые государства, перекраивалась политическая карта мира, менялся характер взаимоотношений между государственной властью и гражданами, но люди не прекращали заниматься бизнесом. В результате мировым сообществом накоплен огромный опыт в организации бизнеса и в определении его места в жизни людей. Бизнес живет и развивается по своим законам, будучи самостоятельным явлением, хотя и органически связанным с людьми, обслуживающими его. Зародившись в момент регистрации субъекта хозяйствования, порой не располагающего даже необходимым минимумом средств, он заставляет предпринимателя постоянно заботиться о нем.

Взаимоотношения бизнеса и предпринимателя очень тесные, поскольку бизнес часто полностью овладевает интересами и мыслями предпринимателя, становится его единственной страстью, источником самых больших радостей и разочарований. Предпринимателю нужно обладать большой силой воли и хладнокровием, чтобы устоять перед этими притязаниями на свои права иметь другие интересы в жизни. Вступив на путь предпринимательской деятельности, человек становится участником сложных и нередко противоречивых отношений с партнерами по бизнесу, конкурентами, наемными работниками и государством. На этом непростом пути ему не один раз потребуется продемонстрировать сообразительность, настойчивость и оптимизм. Умение быстро и правильно оценивать ситуацию, находить компромиссы в разрешении противоречий и брать на себя ответственность за принятие решений - это признаки своего рода предпринимательского таланта, которым люди обладают далеко не в равной степени. Именно этими качествами предприниматель отличается от обычного гражданина, пытающегося поддерживать свое материальное положение, помещая деньги в банк или передавая их финансовой компании. Но даже очень одаренные предприниматели не могут полагаться лишь на природные инстинкты и смекалку. В условиях рынка нередко возникает множество порой весьма активных противодействий предпринимательской деятельности. Только профессиональный подход предпринимателя к решению возникающих проблем и его полная самоотдача могут обеспечить успех.

Перед работой на тему: «Налогообложение индивидуальной предпринимательской деятельности» ставятся следующие цели: глубже изучить теорию налогообложения индивидуальных предпринимателей, проанализировать, каким образом оно осуществляется у конкретного предпринимателя, и исследовать, какими путями можно добиться уменьшения налогового бремени.

Данная курсовая работа выполнена на следующих материалах: Налоговый Кодекс, Федеральные Законы РФ, кассовые книги, книги доходов и расходов для предпринимателей, применяющих вмененную систему и комплексную программу 1С Предприятие, в том числе 1С: Торговля и склад.

**Глава I. Налогообложение индивидуальной предпринимательской деятельности.**

**1.1. Особенности индивидуальной предпринимательской деятельности.**

Предпринимательской деятельностью вправе заниматься не только юридические лица (организации), но и физические лица (граждане).

Чтобы стать субъектом гражданского права, т.е. иметь определенные права и обязанности и самостоятельно осуществлять их, граждане должны обладать гражданской правоспособностью и гражданской дееспособностью. Практически, правоспособность гражданина не ограничена. Он может иметь любые права и нести любые обязанности за исключением тех, иметь которые запрещено законом. В ст. 18 Гражданского кодекса содержится лишь примерный перечень прав, которыми могут обладать граждане. В этом перечне названо и право заниматься предпринимательской и иной деятельностью, а также право создавать юридические лица самостоятельно или совместно с гражданами и юридическими лицами.

Граждане могут быть ограничены в отдельных правах только в случаях и в порядке, установленном законом. При этом имеются в виду федеральные законы. Применительно к праву гражданина заниматься предпринимательской деятельностью в Гражданском кодексе специально предусмотрено, что акт государственного или иного органа, устанавливающий в нарушение закона ограничение права гражданина заниматься предпринимательской деятельностью, признается недействительным.

Законами установлены определенные ограничения в праве граждан заниматься предпринимательской деятельностью. Так, гражданам запрещено в индивидуальном порядке осуществлять страховую деятельность (Закон РФ “0 страховании”), изготовлять оружие и торговать им (Закон РФ “Об оружии”) и другие. Указом Президента РФ от 22 декабря 1993 года (СЗ РФ, 1993 г., № 52, ст. 5073) предусмотрено, что «государственный служащий не вправе заниматься предпринимательской деятельностью лично или через доверенных лиц, в том числе участвовать в управлении хозяйствующим субъектом независимо от его организационно-правовой формы».

Отдельными видами деятельности граждане могут заниматься только после получения специального разрешения - лицензии. На индивидуальных предпринимателей распространяются те же правила, которые установлены для лицензирования деятельности юридических лиц.

Возраст, начиная с которого граждане вправе заниматься предпринимательской деятельностью, законом специально не установлен.

Индивидуальная предпринимательская деятельность осуществляется гражданином лично. Поэтому для занятия такой деятельностью он должен обладать не только гражданской правоспособностью, но и гражданской дееспособностью, т.е. способностью самостоятельно приобретать и осуществлять права, а также создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их.

Предусмотренная законодательством форма организации, предпринимательской деятельности без образования юридического лица находится в стадии становления. Она ориентирована на законопослушных граждан, которые по разным причинам не располагают необходимыми связями в "деловом мире" и не имели возможности завладеть капиталом в процессе приватизации государственной собственности при переходе на рыночную экономику.

Предпринимательскую деятельность без образования юридического лица отличают очень простая и короткая процедура регистрации, упрошенная форма учета хозяйственных результатов и, что особенно важно, значительно сниженные налоги по сравнению с юридическими лицами.

Неприятной особенностью этой формы организации предпринимательской деятельности является неограниченная ответственность индивидуального предпринимателя по принятым обязательствам. Эта ответственность распространяется на все его личное имущество, на которое по закону может быть обращено взыскание судом.

Об этой особенности индивидуальной предпринимательской деятельности без образования юридического лица не следует забывать при заключении сделок, особенно на первых порах, когда недостает опыта, а стремление поскорее добиться желаемого результата может превзойти здравый смысл.

Тем не менее, оценивая все преимущества и недостатки индивидуальной предпринимательской деятельности без образования юридического лица, следует признать ее наиболее подходящей формой организации бизнеса на начальной стадии. В случае успеха индивидуальный предприниматель приобретает необходимые опыт и капитал для перехода в более "тяжелую весовую категорию" корпоративного бизнеса.

**1.2. Системы налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности.**

Действующим налоговым законодательством установлены три системы налогообложения индивидуальных предпринимателей:

1. «Традиционная система» - система налогообложения, которая установлена главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации и вступила в силу 1 января 2001 года;

2. «Упрощенная система» - система налогообложения, установленная главой 26.2 части второй Налогового кодекса Российской Федерации, которая вступает в силу согласно Федеральному закону от 24 июля 2002 года № 104-ФЗ с 1 января 2003 года;

3. «Вмененная система» - система налогообложения установленная главой 26.3 части второй Налогового кодекса Российской Федерации, которая вступает в силу согласно Федеральному закону от 24 июля 2002 года № 104-ФЗ с 1 января 2003 года.

Рассмотрим каждую из указанных систем, так как они принципиально отличаются друг от друга.

**1.2.1. Традиционная система налогообложения.**

Индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность, которая не попадает под упрощенную или вмененную системы налогообложения используют традиционную систему налогообложения.

При использовании традиционной системы налогообложения в случае появления в течение года у физического лица, получающего доход от предпринимательской деятельности, доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности или от занятия частной практикой, налогоплательщики обязаны представить налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода в текущем налоговом периоде в налоговый орган в пятидневный срок по истечении месяца со дня появления таких доходов. При этом сумма предполагаемого дохода определяется налогоплательщиком. В декларации указывается размер дохода полученного за первый месяц деятельности и размер ожидаемого дохода до конца текущего года.

В налоговых декларация физические лица указывают все полученные ими в налоговом периоде доходы, источники их выплаты, налоговые вычеты, суммы налога, удержанные налоговыми агентами, суммы фактически уплаченных в течение налогового периода авансовых платежей, суммы налога, подлежащие доплате или возврату по итогам налогового периода.

Физические лица, получающие доход от предпринимательской деятельности обязаны не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, представить фактическую налоговую декларацию, в которой указываются все полученные доходы, суммы начисленного и уплаченного налога на доходы физических лиц, стандартные и профессиональные налоговые вычеты.

В случае прекращения деятельности до конца налогового периода индивидуальный предприниматель обязан в пятидневный срок со дня прекращения деятельности представить налоговую декларацию о фактически полученных доходах в текущем налоговом периоде.

Налоговым периодом признается календарный год.

Физические лица самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в бюджет. Убытки прошлых лет, понесенные физическим лицом, не уменьшают налоговую базу.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисленная в соответствии с налоговой декларацией, уплачивается по месту учета налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Исчисление суммы авансовых платежей производится налоговым органом. Расчет сумм авансовых платежей на текущий налоговый период производится налоговым органом на основании суммы предполагаемого дохода, указанного в налоговой декларации, или суммы фактически полученного дохода за предыдущий налоговый период с учетом налоговых вычетов.

Авансовые платежи уплачиваются налогоплательщиком на основании налоговых уведомлений:

1) за январь – июнь – не позднее 15 июля текущего года в размере половины годовой суммы авансовых платежей;

2) за июль – сентябрь – не позднее 15 октября текущего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей;

3) за октябрь – декабрь – не позднее 15 января следующего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей.

В случае значительного (более чем на 50 %) увеличения или уменьшения в налоговом периоде дохода налогоплательщик обязан представить новую налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода от осуществления предпринимательской деятельности на текущий год. В этом случае налоговый орган производит перерасчет сумм авансовых платежей на текущий год по ненаступившим срокам уплаты. Перерасчет сумм авансовых платежей производится налоговым органом не позднее пяти дней с момента получения новой налоговой декларации.

При определении размера налоговой базы индивидуальный предприниматель имеет право на получение стандартных, социальных, имущественных и профессиональных налоговых вычетов.

Налоговая ставка устанавливается в размере 13 %.

Налоговая ставка устанавливается в размере 35 % в отношении:

1) доходов, полученных от выигрышей, выплачиваемых организаторами лотерей;

2) стоимости выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг;

3) страховых выплат по договорам добровольного страхования; процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из ¾ действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ;

4) суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств.

Налоговая ставка устанавливается в размере 30 % в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющими резидентами РФ.

Налоговая ставка устанавливается в размере 6 % в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов.

Стандартными вычетами признаются:

1) 400 рублей за каждый месяц налогового периода до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом, превысил 20000 рублей;

2) 300 рублей за каждый месяц налогового периода до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом, превысил 20000 рублей на каждого ребенка каждому родителю и другие.

Социальными вычетами признаются:

1) сумма доходов, перечисляемая налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемых из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, - в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 % суммы дохода, полученного в налоговом периоде;

2) в сумме, уплаченной налогоплательщиков в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 25000 рублей, а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на это обучение;

3) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями РФ, а также уплаченной за услуги по лечению супруги, своих родителей и детей в возрасте до 18 лет.

**1.2.2. Упрощенная система налогообложения.**

Для индивидуальных предпринимателей применение упрощенной системы налогообложения предусматривает уплату единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период, взамен уплаты налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности), налога на добавленную стоимость, налога с продаж, налога на имущество (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности) и единого социального налога с доходов, полученных от предпринимательской деятельности, а также выплат и иных вознаграждений, начисляемых ими в пользу физических лиц.

Уплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Иные налоги уплачиваются в соответствии с общим режимом налогообложения.

С 1 января 2003 года упрощенная система налогообложения, учета и отчетности, применяемая в соответствии с положениями Федерального закона от 29.12.95 N 222-ФЗ "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства", заменяется упрощенной системой налогообложения, предусмотренной главой 26.2 части второй НК РФ, которая вносит революционные изменения в налогообложение малого бизнеса.

Те предприниматели, которые изъявляют желание перейти на данную систему с 2003 года, обязаны подать в налоговый орган по месту жительства заявление о переходе на данную систему по форме №26.2-1, утвержденной приказом МНС России от 19.09.2002 № ВГ-3-22/495. Вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели вправе подать заявление одновременно с подачей заявления о постановке на учет в налоговых органах. Сообщение в заявлении индивидуальными предпринимателями размера дохода, полученного от предпринимательской деятельности, носит добровольный характер.

В указанном заявлении предприниматель должен указать, какой из двух предусмотренных законом объектов налогообложения он выбрал, поскольку от выбора объекта налогообложения будет зависеть ставка единого налога. При этом на основании ст.346.14 НК РФ объектом налогообложения могут быть только доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов. Если предприниматель выберет объектом налогообложения доходы, то единый налог будет исчисляться по ставке 6 %. Если же объектом налогообложения будут доходы, уменьшенные на величину расходов, размер налоговой ставки составит 15 %.

Однако согласно ст.6 Федерального закона от 24.07.2002 N 104-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах" начиная с 1 января 2005 года для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, предусмотренную главой 26.2 НК РФ, объектом налогообложения признаются только доходы, уменьшенные на величину расходов. Таким образом, объект налогообложения в виде полученных доходов с 1 января 2005 года не применяется.

Кроме того, не все индивидуальные предприниматели могут применять этот налоговый режим. Не вправе применять упрощенную систему налогообложения индивидуальные предприниматели:

- занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

- являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;

- переведенные на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности в соответствии с главой 26.3 Налогового кодекса;

- переведенные на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей в соответствии с главой 26.1 Налогового кодекса;

- средняя численность работников которых превышает 100 человек;

- нотариусы, занимающиеся частной практикой.

При переходе на упрощенную систему налогообложения индивидуальные предприниматели освобождаются от уплаты следующих налогов:

- налог на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности). Следует отметить, что индивидуальный предприниматель, получивший доход как физическое лицо, например, при продаже имущества, не используемого в предпринимательской деятельности (личная квартира, жилой дом и т.п.) является плательщиком налога на доходы физического лица в общеустановленном порядке;

- налог на добавленную стоимость;

- налог с продаж;

- налог на имущество (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности);

- единый социальный налог с доходов, полученных от предпринимательской деятельности, а также с выплат и иных вознаграждений, начисляемых индивидуальными предпринимателями в пользу физических лиц.

Уплата этих налогов заменяется уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период.

Переход на упрощенную систему налогообложения не освобождает индивидуальных предпринимателей от уплаты:

1) федеральных налогов:

- государственной пошлины;

- таможенных пошлин;

- платежей за пользование природными ресурсами, зачисляемых в федеральный бюджет, в республиканский бюджет республики в составе Российской Федерации, в краевые, областные бюджеты краев и областей, областной бюджет автономной области, окружные бюджеты автономных округов и районные бюджеты районов в порядке и на условиях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации;

- налога на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте;

- платы за пользование водными объектами;

- налога на добычу полезных ископаемых.

2) транспортного налога, являющегося региональным налогом.

3) следующих местных налогов:

- земельного налога;

- налога на рекламу;

- иных налогов и сборов, установленных местными законодательными органами в соответствии с действующим законодательством.

Переход на упрощенную систему налогообложения не освобождает индивидуальных предпринимателей от ведения кассовых операций и представления статистической отчетности.

Налоговым периодом для индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему, признается календарный год, то есть период с 1 января по 31 декабря.

Отчетными периодами по единому налогу являются I квартал, полугодие, девять месяцев.

Поскольку налоговым периодом признается календарный год, показатели деятельности организации или индивидуального предпринимателя в зависимости от выбранного объекта налогообложения определяются нарастающим итогом.

Специальный налоговый режим в виде упрощенной системы налогообложения, предусмотренный в главе 26.2 НК РФ, может применяться с 1 января 2003 года индивидуальными предпринимателями при определенных условиях. Переход на упрощенную систему налогообложения, а также возврат к общему режиму налогообложения индивидуальными предпринимателями носит добровольный характер. Индивидуальные предприниматели имеют право выбора между упрощенной системой налогообложения и традиционной системой налогообложения.

Подпункт 15 п.3 ст.346.12 НК РФ содержит ограничение предельной численности работников для возможности перехода на упрощенную систему. Средняя численность работников организации не должна превышать 100 человек.

Следует обратить внимание и на пп.16 п.3 ст.346.12 НК РФ, который ограничением для перехода на упрощенную систему налогообложения устанавливает стоимость амортизируемого имущества. При этом речь идет именно о предельной стоимости только амортизируемого имущества, которая не должна превышать 100 млн. руб.

В пункте 3 ст.346.12 НК РФ также установлены ограничения для применения упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями. Индивидуальные предприниматели, принявшие решение применять упрощенную систему налогообложения с 1 января 2003 года, не имеют ограничений по доходам от предпринимательской деятельности, полученным за девять месяцев 2002 года.

Уплата квартальных авансовых платежей и налога производится по месту жительства индивидуального предпринимателя. Квартальные авансовые платежи по налогу уплачиваются индивидуальными предпринимателями не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом. Следовательно, уплата квартальных авансовых платежей осуществляется 25 апреля, 25 июля, 25 октября. Налоговые декларации по итогам отчетных периодов также представляются налоговым органам в указанные сроки.

Налог, исчисленный по итогам налогового периода, уплачивается индивидуальными предпринимателями не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налоговая декларация по итогам налогового периода также представляется налоговым органам не позднее указанного срока.

Согласно новому законодательству налогоплательщик на основании данных налогового учета должен самостоятельно рассчитывать единый налог с полученных в налоговом периоде доходов. Отчетностью являются налоговые декларации, которые подаются по итогам отчетного периода (первый квартал, полугодие и девять месяцев) не позднее 25 дней со дня окончания отчетного периода и по итогам налогового периода (года) не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным. На основании поданных деклараций предприниматель в течение года уплачивает авансовые платежи по налогу (по месту жительства предпринимателя) не позднее 25 числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом. По итогам года уплата налога производится не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций.

**1.2.3. Вмененная система налогообложения.**

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности может применяться в отношении следующих видов предпринимательской деятельности:

1) оказания бытовых услуг;

2) оказания ветеринарных услуг;

3) оказания услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;

4) розничной торговли, осуществляемой через магазины и павильоны с площадью торгового зала по каждому объекту организации торговли не более 150 квадратных метров, палатки, лотки и другие объекты организации торговли, в том числе не имеющие стационарной торговой площади;

5) оказания услуг общественного питания, осуществляемых при использовании зала площадью не более 150 квадратных метров;

6) оказания автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов, осуществляемых организациями и индивидуальными предпринимателями, эксплуатирующими не более 20 транспортных средств.

Уплата индивидуальными предпринимателями единого налога освобождает их от уплаты следующих налогов:

1) налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом);

2) налога с продаж (в отношении операций, осуществляемых в рамках предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом);

3) налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом);

4) единого социального налога (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом, и выплат, производимых физическим лицам в связи с ведением предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом).

Налогоплательщиками единого налога на вмененный доход являются индивидуальные предприниматели, осуществляющие на территории Российской Федерации предпринимательскую деятельность, облагаемую единым налогом.

Индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками единого налога, не признаются налогоплательщиками НДС (в отношении операций, признаваемых объектами налогообложения в соответствии с главой 21 Налогового Кодекса, осуществляемых в рамках предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), за исключением НДС, подлежащего уплате в соответствии с Налоговым Кодексом при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Исчисление и уплата иных налогов и сборов, не указанных в настоящем пункте, осуществляются налогоплательщиками в соответствии с общим режимом налогообложения.

Индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками единого налога, уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Налогоплательщики обязаны соблюдать порядок ведения расчетных и кассовых операций в наличной и безналичной форме, установленный в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При осуществлении нескольких видов предпринимательской деятельности, подлежащих налогообложению единым налогом в соответствии с настоящей главой, учет показателей, необходимых для исчисления налога, ведется раздельно по каждому виду деятельности.

Налогоплательщики, осуществляющие наряду с предпринимательской деятельностью, подлежащей налогообложению единым налогом, иные виды предпринимательской деятельности, обязаны вести раздельный учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в отношении предпринимательской деятельности, подлежащей налогообложению единым налогом, и предпринимательской деятельности, в отношении которой налогоплательщики уплачивают налоги в соответствии с общим режимом налогообложения, и исчисляют и уплачивают налоги и сборы в отношении данных видов деятельности в связи с соответствующим режимом налогообложения.

Объектом налогообложения для применения единого налога признается вмененный доход налогоплательщика.

Налоговой базой для исчисления суммы единого налога признается величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый период, и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности.

При исчислении налоговой базы используется следующая формула расчета:

ВД = БД · (N1 + N2 + N3) · К1 · К2 · К3 , { 1 }

где ВД - величина вмененного дохода,

БД - значение базовой доходности в месяц по определенному виду предпринимательской деятельности,

N1, N2, N3 - физические показатели, характеризующие данный вид деятельности, в каждом месяце налогового периода,

К1, К2, К3 - корректирующие коэффициенты базовой доходности;

Для исчисления суммы единого налога в зависимости от вида предпринимательской деятельности используются физические показатели, характеризующие определенный вид предпринимательской деятельности, и базовая доходность в месяц.

Таблица 1

Уровень базовой доходности по видам предпринимательской деятельности.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды предпринимательской деятельности | Физические показатели | Базовая дохоность в месяц (рублей) |
| Оказание бытовых услуг | Количество работников, включая индивидуального предпринимателя | 5 000 |
| Оказание ветеринарных услуг | Количество работников, включая индивидуального предпринимателя | 5 000 |
| Оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств | Количество работников, включая индивидуального предпринимателя | 8 000 |
| Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы | Площадь торгового зала (в квадратных метрах) | 1 200 |
| Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, и розничная торговля, осуществляемая через объекты нестационарной торговой сети | Торговое место | 6 000 |
| Общественное питание | Площадь зала обслуживания посетителей (в квадратных метрах) | 700 |
| Оказание автотранспортных услуг  | Количество автомобилей, используемых для перевозок пассажиров и грузов | 4 000 |
| Разносная торговля, осуществляемая индивидуальными предпринимателями (за исключением торговли подакцизными товарами, лекарственными препаратами, изделиями из драгоценных камней, оружием и патронами к нему, меховыми изделиями и технически сложными товарами бытового назначения) | Количество работников, включая индивидуального предпринимателя | 3 000 |

Базовая доходность корректируется на коэффициенты К1, К2 и К3.

К1 - корректирующий коэффициент базовой доходности, учитывающий совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности в различных муниципальных образованиях, особенностей населенного пункта или места расположения, а также места расположения внутри населенного пункта, определяется как отношение значения кадастровой стоимости земли по месту осуществления деятельности налогоплательщиком к максимальной кадастровой стоимости земли, установленной Государственным земельным кадастром для данного вида деятельности;

Корректирующий коэффициент К1 рассчитывается по следующей формуле:

К1 = (1000 + Коф) ÷ (1000 + Ком), { 2 }

где Коф – кадастровая стоимость земли (на основании данных Государственного земельного кадастра) по месту осуществления предпринимательской деятельности налогоплательщиком;

Ком – максимальная кадастровая стоимость земли (на основании данных Государственного земельного кадастра) для данного вида предпринимательской деятельности;

1000 – стоимостная оценка прочих факторов, оказывающих влияние на величину базовой доходности, приведенная к единице площади.

Корректирующий коэффициент базовой доходности К1 в 2003 году при определении величины базовой доходности не применяется.

К2 - корректирующий коэффициент базовой доходности, учитывающий совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности, в том числе ассортимент товаров (работ, услуг), сезонность, время работы, величину доходов, особенности места ведения предпринимательской деятельности и иные особенности.

Значение корректирующего коэффициента К2 определяются для всех категорий налогоплательщиков субъектами Российской Федерации на календарный год, могут быть установлены в пределах от 0,1 до 1 включительно и рассчитывается по следующей формуле:

К2 = Кпост · Кперем, { 3 }

где Кпост – коэффициент, учитывающий уровень доходности в Астраханской области;

Кперем – произведение коэффициентов, учитывающее совокупность прочих особенностей ведения предпринимательской деятельности, в том числе сезонность, ассортимент товаров (работ, услуг), время работы, величину доходов и иные показатели.

При исчислении суммы единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности значение коэффициента К2, превышающее 1, приравнивается к 1, меньшее 0,1 – приравнивается к 0,1.

К3 - коэффициент-дефлятор, соответствующий индексу изменения потребительских цен на товары (работы, услуги) в Российской Федерации. Коэффициент-дефлятор публикуется в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Коэффициент-дефлятор в 2003 году равен единице.

В случае, если в течение налогового периода у налогоплательщика произошло изменение величины физического показателя, налогоплательщик при исчислении суммы единого налога учитывает указанное изменение с начала того месяца, в котором произошло изменение величины физического показателя.

Размер вмененного дохода за квартал, в течение которого осуществлена соответствующая государственная регистрация налогоплательщика, рассчитывается исходя из полных месяцев начиная с месяца, следующего за месяцем указанной государственной регистрации.

Налоговым периодом по единому налогу признается квартал.

Ставка единого налога устанавливается в размере 15 процентов величины вмененного дохода. Таким образом, единый налог на вмененный доход рассчитывается по следующей формуле:

ЕН = ВД · 15 ÷ 100, { 4 }

где ВД - вмененный доход за налоговый период;

15 ÷ 100 - налоговая ставка.

Уплата единого налога производится налогоплательщиком по итогам налогового периода не позднее 25-го числа первого месяца следующего налогового периода.

Сумма единого налога, исчисленная за налоговый период, уменьшается налогоплательщиками на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, осуществляемое в соответствии с законодательством Российской Федерации, уплаченных за этот же период времени при выплате налогоплательщиками вознаграждений своим работникам, занятым в тех сферах деятельности налогоплательщика, по которым уплачивается единый налог, а также на сумму страховых взносов в виде фиксированных платежей, уплаченных индивидуальными предпринимателями за свое страхование, и на сумму выплаченных пособий по временной нетрудоспособности. При этом сумма единого налога не может быть уменьшена более чем на 50 процентов по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование.

Суммы единого налога зачисляются на счета органов федерального казначейства для их последующего распределения в бюджеты всех уровней и бюджеты государственных внебюджетных фондов в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

**Глава II. Сравнительная оценка налоговых режимов, применяемых в сфере услуг**

**2.1 Краткая характеристика ООО «Клэр»**

Предприятие “Клэр” представляет собой общество с ограниченной ответственностью и ведет свою деятельность на основе Гражданского кодекса РФ и одобренного Советом Федерации. Общество является юридическим лицом и действует на основе Устава, имеет собственное имущество, самостоятельный баланс и расчетный счет. Предприятие зарегистрировано администрацией Ленинского района г. Калуги. Номер регистрационного удостоверения – 1389.

ООО “ Клэр” создано частным индивидуальным предприятием на основе частной собственности. Размер уставного капитала – 25 000 рублей.

Руководство деятельности предприятия ведет директор Попов И.П. , 1947 г. рождения, окончил в 1972 году. Он самостоятельно решает вопросы деятельности предприятия, действует от его имени, имеет право первой подписи, распоряжается имуществом предприятия, осуществляет прием и увольнение работников.

Бухгалтер- Беляева О.И. - ведет деятельность по составлению документальных отчетов предприятия, имеет право второй подписи.

Основной вид предполагаемой деятельности – оказание парикмахерских, маникюрных услуг населению.

**2.2Сравнительная оценка налоговых режимов**

Оценку эффективности налоговых режимов выполним по следующему алгоритму:

На основе единых исходных данных по объему продаж и определенным операционным расходам.

По всей совокупности налогов, установленных для того или иного налогового режима, в соответствии с действующими правилами определения финансового результата.

Финансовый результат (чистая прибыль, чистый доход), остающийся в распоряжении хозяйствующего субъекта, с одной стороны, и совокупность налогов и сборов, подлежащих уплате в бюджет и внебюджетные фонды, с другой стороны,- показатели, которые используются в дальнейшем для оценки налогового потенциала систем налогообложения.

Налоговый потенциал оценим с помощью приведенных выше показателей эффективности налогового менеджмента. Сопоставление их по всем системам налогообложения позволяет выбрать приоритетный, при прочих разных условиях, режим.

Система налогообложения вмененного дохода, основанная не столько на распределении объема продаж, сколько на определении потенциального возможного дохода в зависимости от вида деятельности, площадей и других натуральных величин, участвует в сравнительном анализе с большой долей условности.

Рассмотрим формирование финансового результата на условных цифрах при различных налоговых режимах, начав с обычного налогового режима (табл. 2.2). В качестве исходных данных используем:

- доходы от реализации парикмахерских услуг – 2360000руб.

- фонд оплаты труда – 500000руб.

- материальные и приравненные к ним расходы в виде расчетов с поставщиками – 1180000руб., включая НДС, в том числе реклама (с НДС) 177000руб.,

- налог на имущество – 20000руб.

Таблица 2.2.

Расчет финансового результата при обычном налоговом режиме

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | НаименованиеПоказателя  | Расчет Финансовогопоказателя | Алгоритм расчетапоказателей | Налоговые Издержки |
| 1 | Доходы | 2360000 | По условию |  |
| 2 | НДС начисленный | 360000 | с.1\*18/118 | 360000 |
| 3 | Выручка от реализации | 2000000 | с.1-с.2 |  |
| 4 | Расходы по реализации:  | 1705500 | с.4.1+с.4.2++с.4.3+с.4.4++с.4.5 |  |
| 4.1 | ФОТ | 500000 | По условию |  |
| 4.2 | Единый соц. налог (ЕСН) | 178000 | 26% ФОТ | 178000 |
| 4.3 | Материальные и приравненные к ним расходы | 1000000 | По условию | - 180000 |
| 4.4 | Налог на имущество | 20000 | По условию | 20000 |
| 4.5 | Налог на рекламу | 7500 | 5% от 150000 | 7500 |
| 5 | Прибыль от реализации | 294500 | с.3-с.4 |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 6 | Сальдо прочих Операционных и Внереализацион- ных Доходов и расходов  | -  | - |  |
| 7 | Прибыль до налогообложения | 294500 | с.5+/-с.6 |  |
| 8 | Налог на прибыль | 70680 | 24% от с.7 | 70680 |
| 9 | Чистая прибыль | 223820 | с.7-с.8 |  |
|  Всего налогов и сборов  | 456180 |

Как видно из расчета, для обычного налогового режима финансовый результат, остающийся в распоряжении хозяйствующего субъекта, составляет менее 10% от полученных доходов, а налоговые издержки превышают чистую прибыль в 2 раза. Как было показано ранее, в системе налогообложения индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных без образования юридического лица, финансовый результат представлен в виде предпринимательского дохода, а основной акцент в налогообложении делается на подоходный налог с физических лиц. Причем законодательством предусмотрен различный режим налогообложения для фонда оплаты труда наемных работников и налогообложения личного дохода предпринимателя. Обеспечение сопоставимости оценки данной системы налогообложения с предыдущими расчетами обуславливает необходимость включения в них расходов на оплату труда наемных работников. Рассчитаем финансовый результат для этого налогового режима (табл. 2.3).

Табл. 2.3.

Расчет финансового результата для режима налогообложения индивидуальных предпринимателей

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименованиепоказателя | Расчет Финансового результата | АлгоритмРасчета показателя | НалоговыеИздержки |
| 1 | Доходы | 2360000 | По условию |  |
| 2 | НДСначисленный | 360000 | с.1\*18/118 | 360000 |
| 3 | Вычитаемыерасходы | 1685500 | с.3.1+с.3.2++3.3+с.3.4 |  |
| 3.1 | ФОТ наемныхработников | 500000 | По условию |  |
| 3.2 | СоциальныйНалог от ФОТНаемных работников | 178000 | 35,6% ФОТ | 178000 |
| 3.3 | Материальные иПриравненные к нимрасходы | 1000000 | По условию | - 180000 |
| 3.4 | Налог на рекламу | 7500 | 5%от 150000 | 7500 |
| 4 | Совокупный облагаемыйналог | 314500 | с.1-с.2-с.3 |  |
| 5 | Подоходный налог | 40885 | 13% от с.4 | 40885 |
| 6 | Социальный налогОт совокупного доходапредпринимателя | 41514 | 13,2% от с.4 | 41514 |
| 7 | Чистый доход | 232101 | с.4-с.5-с.6 |  |
|  Всего налогов и сборов | 447899 |

Заметим, что улучшить финансовый результат и минимизировать совокупные налоговые издержки не удается, если использовать теневой вариант оплаты труда наемных работников, что часто практикуется индивидуальными предпринимателями. Результаты расчета приведены в таблице 2.4.

Табл. 2.4.

Расчеты финансового результата для режима налогообложения индивидуальных предпринимателей (без использования наемного труда)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование показателя | Расчет финансового Результата | АлгоритмРасчета показателя | Налоговые Издержки |
| 1 | Доходы | 2360000 | По условию |  |
| 2 | НДСначисленный | 360000 | С.1\*18/118 | 360000 |
| 3 | Вычитаемыерасходы | 1007500 | С.3.1+с.3.2 |  |
| 3.1 | МатериальныеИ приравненныеК ним расходы | 1000000 | По условию | -180000 |
| 3.2 | Налог на рекламу | 7500 | 5% от 150000 | 7500 |
| 4 | СовокупныйОблагаемыйдоход | 992500 | с.1-с.2-с.3 |  |
| 5 | Подоходный налог | 129025 | 13% от с.4 | 129025 |
| 6 | Социальный налог | 131366 | 13,2% от с.4 | 131366 |
| 7 | Чистый Совокупный доход | 732109 | с.4-с.5-с.6 |  |
|  | Всего налогови сборов | (-500000) |  | 447891 |

При упрощенном налоговом режиме финансовый результат формируется в виде чистого дохода, а основным налогом, как было показано ранее, является единый налог. Причем действующим порядком предусмотрено взимание единого налога от валовой выручки и от совокупного дохода. Следовательно, для определения стартовой эффективности этого налогового режима необходимо выполнить расчёты для обоих вариантов.

Рассчитываем чистый доход и совокупность налогов и сборов при упрощенном налоговом режиме по приведенном выше исходным данным для варианта налогообложения дохода (табл.2.5), а также для варианта налогообложения дохода за вычетом расходов (табл.2.6).

Таблица 2.5.

Расчет финансового результата для упрощенного налогового режима (разновидность – налогообложение дохода)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование показателя | Расчет финансовогопоказателя | АлгоритмРасчетапоказателей | Налоговые издержки |
| 1 | Доходы | 2360000 | По условию |  |
| 2 | Единый налог | 141600 | 6% от с.1 | 71600 |
| 3 | Расходы: | 1750000 | с. 3.1 + с.3.2+ с3.3 |  |
| 3.1 | ФОТ | 500000 | По условию |  |
| 3.2 | Взносы наОбязательноеПенсионноестрахование | 70000 | 14% ФОТ | 70000 |
| 3.3 | МатериальныеИ приравненные к ним расходы | 1180000 | По условию |  |
| 4 | Чистый доход | 538400 | с.1 – с.2скорр.- с.3 |  |
|  Всего налогов и сборов | 141600 |

Таблица 2.6.

Расчет финансового результата для упрощенного налогового режима

(разновидность- налогообложение дохода за вычетом расходов)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименованиепоказателя | Расчет финансовогорезультата | АлгоритмРасчетаПоказателей | НалоговыеИздержки  |
| 1 | Доходы | 2360000 | По условию |  |
| 2 | Вычитаемые расходы | 1750000 | с.2.1+с.2.2+с.2.3 |  |
| 2.1 | Фонд оплаты труда | 500000 | По условию |  |
| 2.2 | Взносы на обяза-тельноестрахование | 70000 | 14% ФОТ | 70000 |
| 2.3 | Материальные иПриравненныеК ним расходы | 1180000 | По условию |  |
| 3 | Доходы за вычетомРасходов | 610000 | с.1-с.2 |  |
| 4 | Единый налог | 91500 | 15% от с.3 | 45750 |
| 5 | Чистый доход | 564250 | с.3-с.4скорр. |  |
|  Всего налогов и сборов | 115750 |

Из расчетов, приведенных в таблицах, можно сделать вывод, что из двух вариантов определения единого налога наименьший уровень совокупных налоговых издержек наблюдается при налогообложении доходов за вычетом расходов.

Система налогообложения вмененного дохода «вписывается» в сравнительную оценку систем налогообложения весьма условно в связи с тем, что в данном случае основу налогообложения составляет не столько фактический объем продаж, сколько потенциально возможный доход, определяемый через совокупность натуральных и стоимостных показателей и систему корректирующих коэффициентов. Теоретически налогооблагаемый оборот в данном случае должен включить в себя так называемую неформальную экономику, составляющую, по общепризнанным оценкам, не менее 40% от официальных оборотов. Абстрагируясь от теневых оборотов, обеспечивая тем самым способность выполняемых сравнительных оценок, рассчитаем финансовый результат и совокупный уровень налоговых издержек для системы налогообложения вмененного дохода (табл. 2.7).

Таблица 2.7.

Расчет финансового результата для системы налогообложения вмененного дохода

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование показателя | РасчетФинансовогорезультата | АлгоритмРасчетапоказателей | НалоговыеИздержки |
| 1 | Доходы | 2360000 | По условию |  |
| 2 | Единый налог | 354000 | 15%от с.1 | 284000 |
| 3 | Вычитаемые расходы | 1750000 | с.3.1+с.3.2+с.3.3 |  |
| 3.1 | ФОТ | 500000 | По условию |  |
| 3.2 | Взносы на обязательноеПенсионное страхование | 70000 | 14% ФОТ | 70000 |
| 3.3 | Материальные и приравненные к ним расходы | 1180000 | По условию |  |
| 4 | Чистый доход | 326000 | с.1-с.2скорр.-с.3 |  |
|  Всего налогов и сборов  | 354000 |

Сведем результаты расчетов по всем системам налогообложения в единую таблицу (табл. 2.8).

Таблица 2.8.

Сводная таблица финансовых результатов и налоговых издержек

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Система налогообложения | Финансовый результат (чистаяПрибыль, чистый доход) | Налоговые издержки |
| Обычный налоговый режим | 223820 | 456180 |
| Режим налогообложения ПБЮЛ | 232101 | 447899 |
| Упрощенная система (с единым налогом от дохода) | 538400 | 141600 |
| Упрощенная система (с единым налогом от дохода за вычетом расходов) | 564250 | 115750 |
| Система налогообложения вмененного дохода | 326000 | 354000 |

На основе приведенных данных можно определить стартовую эффективность налоговых режимов, применяемых в сфере услуг. Используем в этих целях основные показатели эффективности налогообложения – общий коэффициент эффективности налогообложения и налогоемкость.

Общий коэффициент эффективности налогообложения (Кобщ) характеризует соотношение чистой прибыли/чистого дохода (Пчист), остающегося в распоряжении организации, и совокупных налоговых издержек (Инал):

Кобщ=Пчист/∑Инал.

При этом в налоговые издержки следует включать как косвенные налоги на доходы в размере сумм, так и налоги, относимые на затраты и финансовые результаты, включая чистую прибыль.

Налогоемкость (Кне) – показатель, характеризующий сумму налоговых платежей, преходящую на единицу реализованных товаров, работ и услуг:

Кне=∑Инал/О.

В объем продаж, как результирующий показатель деятельности организации, следует включать выручку от реализации товаров, работ и услуг и полученные от покупателей суммы косвенных налогов – НДС.

Приведенные выше показатели всесторонне характеризуют эффективность налогового менеджмента. Однако в силу особенностей отечественной хозяйственной среды в экономической литературе практически отсутствуют рекомендуемые значения общего коэффициента эффективности налогообложения. Лишь в отношении показателя «налогоемкость» специалист по налоговому планированию А.Васильев приводит оценочную шкалу:

если значение показателя составляет не более 20%, то налоговое планирование может быть ограничено рамками четкого ведения бухгалтерского учета и внутреннего документооборота, использование прямых льгот и самообразованием главного бухгалтера;

в интервале 20-45% налоговое планирование должно стать частью общего финансового управления и контроля, для чего требуется привлечение специально подготовленного персонала или участие внешних налоговых консультантов (аудиторов);

в интервале 45-70% налоговое планирование должно стать важнейшим элементом стратегического планирования, необходимы обязательный налоговый анализ и экспертиза организационных, юридических и финансовых мероприятий и инноваций, вероятнее всего потребуется сотрудничество с профессиональными налоговыми консультантами, а также юристами, специализирующимися в области налогообложения и налогового права;

если показатель превышает 70%, вряд ли бизнес целесообразен в дальнейшем.

Рассчитаем общий коэффициент эффективности налогообложения и налогоемкость для различных налоговых режимов (табл. 2.9).

Таблица 2.9.

Сравнительная оценка налоговых режимов (в%)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Система налогообложения | Общий коэффициент ЭффективностиНалогообложения | Налогоемкость продаж %. |
| Обычный налоговый режим | 0,49 | 19,3 |
| Режим налогообложения ПБЮЛ | 0,52 | 19,0 |
| Упрощенная система (с единым налогом от дохода) | 3,80 | 6,0 |
| Упрощенная система (с единым налогом от дохода за вычетом рас-в | 4,87 | 4,9 |
| Система налогообложения вмененного дохода | 0,92 | 15,0 |

Рассчитанные выше коэффициенты позволяют сделать выводы о стартовой эффективности основных налоговых режимов, действующих в малом предпринимательстве:

по соотношению финансового результата и совокупных налоговых обязательств (общий коэффициент эффективности налогообложения) приоритетным с позиции финансового и налогового менеджмента является упрощенный налоговый режим (вариант налогообложения доходов за вычетом расходов), где финансовый результат (чистый доход, остающийся в распоряжении организации/предпринимателя) почти в 5 раз превышает совокупные налоговые издержки;

по удельному весу совокупных налоговых обязательств в объеме продаж (налогоемкость) наиболее выгодным для налогоплательщика является также упрощенный налоговый режим (разновидность – налогообложение дохода за вычетом расходов), так как в этом случае совокупность предусмотренных налогов и сборов составляет менее 5% оборота;

обычный налоговый режим – самый распространенный в настоящее время в сфере услуг – является самым обременительным с позиции налогового менеджмента;

система налогообложения вмененного дохода является второй по приоритетности для налогоплательщика по основным показателям эффективности налогового менеджмента; однако в каждом конкретном случае на результат может оказать существенное влияние региональная составляющая, так как налог на вмененный доход является региональным и субъекты Федерации могут существенно повлиять на результат расчета вмененного дохода через корректирующие коэффициенты.

В целом следует отметить, что сложившаяся к настоящему времени в стране налоговая система является одной из наиболее либеральных в Европе и уровень налогообложения выдерживается в пределах «кривой Лаффера» - 34% налоговых изъятий, после которого возрастание уровня налогообложения ведет к снижению налоговых поступлений (см. табл. 2.9, показатель «налогоемкость»). Кроме того, в рамках существующих налоговых режимов совокупный уровень налоговых издержек может быть уменьшен в 4 раза. Это говорит о том, что выбор налогового режима следует рассматривать как одно из важнейших направлений финансовой политики.

**Заключение**

Налоговая система является одним из главных элементов рыночной экономики. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определения приоритетов экономического и социального развития. В связи с этим необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к новым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту.

Нестабильность наших налогов, постоянный пересмотр ставок, количества налогов, льгот и т.д., несомненно, играет отрицательную роль, особенно в период перехода российской экономики к рыночным отношениям, а также препятствует инвестициям как отечественным, так и иностранным. Нестабильность налоговой системы на сегодняшний день - главная проблема реформы налогообложения.

Жизнь показала несостоятельность сделанного упора на чисто фискальную функцию налоговой системы: обирая налогоплательщика, налоги душат его, сужая тем самым налогооблагаемую базу и уменьшая налоговую массу.

Анализ реформаторских преобразований в области налогов в основном показывает, что выдвигаемые предложения касаются отдельных элементов налоговой системы (прежде всего размеров ставок, предоставляемых льгот и привилегий; объектов обложения; усиления или замены одних налогов на другие).

На сегодняшний день существует огромный, причем теоретически обобщенный и осмысленный, опыт взимания и использования налогов в странах Запада. Но ориентация на их практику весьма затруднена, поскольку было бы совершенно неразумно не уделять первостепенное внимание специфике экономических, социальных и политических условий сегодняшней России, ищущей лучшие пути реформирования своего народного хозяйства.

В принципиальном плане основные направления государственной политики в области налоговой реформы определены в Указе Президента "Об основных направлениях налоговой реформы в Российской Федерации и мерах по укреплению налоговой и платежной дисциплины". В частности, к ним относятся следующие задачи:

• построение стабильной налоговой системы, обеспечивающей единство, непротиворечивость и неизменность в течение финансового года системы налогов и других обязательных платежей;

• сокращение общего числа налогов путем их укрупнения и отмены целевых налогов, не дающих значительных поступлений;

• облегчение налогового бремени производителей продукции (работ, услуг);

• сокращение льгот и исключений из общего режима налогообложения.

Эти задачи предполагают создание более выгодных условий для предпринимательской деятельности в России. Совершенствование налогообложения неразрывно связано с созданием прочных экономических отношений. От того, как скоро это будет создано, зависит формирование устойчивых предпосылок для постепенного превращения системы налогообложения в фактор экономического роста.

Конечно, наше налоговое законодательство оставляет желать много лучшего, но тем не менее его необходимо досконально знать, особенно в части налогообложения, т.к. это касается каждого гражданина, ибо всем известно, что “незнание законов не освобождает от ответственности”. Так лучше знать и платить меньше и правильно, а для этого нужно просто знать законы страны, в которой живешь, какими бы странными и несправедливыми они порой не казались.

Вопрос о налогообложении малого бизнеса приобрел особую актуальность в переходной экономике России. Наличие малоэффективных производств, снижение занятости, социальные и, как следствие, политические проблемы делают жизненно необходимым создание условий для деятельности в независимых от государства и крупного капитала сферах самостоятельной и инициативной, но не имеющей стартового капитала, части населения страны. Благодаря изменениям в УСН, введенным в действие 01.01.2003 г. эта система стала более удобной и привлекательной. Она позволила снизить расходы субъектам малого предпринимательства и упорядочить ведение отчетности. Конечно, она не стала идеальной, еще не все проблемы и вопросы разрешены. Но сделан большой шаг по направлению к совершенствованию УСН.

Я думаю, возможность использования особого режима налогообложения для малого бизнеса следует рассматривать как льготу. Она не должна быть использована крупными предприятиями, дабы малые предприятия смогли конкурировать с крупными, тем самым препятствуя монополизации нашего рынка.

**Список литературы**

Гражданский кодекс Российской Федерации. Части 1 и 2. – М., 2002г. –198с.

Налоговый Кодекс РФ. Части 1 и 2. – М, Проспект, 2003 г.- 431 с.;

Глава 26.2 "Упрощенная система налогообложения" НК РФ;

Закон РФ от 27.12.91 № 2118-1 "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" (в ред. от 31.12.2001);

Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (в ред. от 29.05.2002);

Малые предприятия. Субъекты малого предпринимательства. - М.: “Ось-89”, 1996;

Попов П.А. Сжато об упрощенном // Главная книга. 2003 г. № 11 С. 10-17

Хабарова Л.П. Упрощенная система налогообложения. - М., ООО "Бухгалтерский бюллетень БББ", 2003г. - 240с.;

Юткина Г.Ф.. Налоги и налогообложение: Учебник. — М.: ЮНИТИ, 2001;

Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. Учебник для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Книжный мир, 2000. – 457с;

Рагимов С.Н. Налогообложение малого предпринимательства. М.: Книжная редакция «Финансы» - 2001 г.;

Сайт www.nalog.ru в Интернете.